

# Almaviva: soluzioni dal futuro per la finanza di oggi

DA OLTRE 30 ANNI ALMAVIVA GUIDA L'EVOLUZIONE DEL MERCATO OFFRENDO SERVIZI E SOLUZIONI ICT A TUTTI GLI OPERATORI DEL SETTORE: ISTITUTI DI CREDITO E BANCARI ITALIANI ED ESTERI, SOCIETÀ FIDUCIARIE, OPERATORI DI SERVIZI POSTALI, INTERMEDIARI FINANZIARI. LE SOLUZIONI ALMAVIVA AIUTANO I PLAYER FINANZIARI A RACCOGLIERE LE SFIDE LANCIATE DA UN SETTORE IN CONTINUA TRASFORMAZIONE

## Il valore distintivo

Competenze funzionali e di processo di alto livello, piattaforme e prodotti innovativi a supporto delle nuove esigenze d'integrazione ed efficienza del business, oltre a una stretta collaborazione con il cliente nella costruzione di nuove opportunità, creazione di valore e gestione dei sistemi di governo, molto sollecitati dagli adempimenti normativi imposti a livello nazionale e comunitario al settore dei Servizi Finanziari.

## Area Tax, Finance & Compliance

Almaviva ha perfezionato la propria offerta prevenendo le nuove esigenze dei propri clienti verso i quali si pone come partner di riferimento non solo per la fornitura del-



*Piero Rossini,  
Vice Direttore  
Generale  
Business Unit  
Financial  
Services, PA,  
Telco, Utilities  
& Industria*

la piattaforma gestionale ma anche per tutti gli altri servizi connessi: Back office amministrativo, Gestione Documentale, IT outsourcing, ecc.

Per indirizzare in modo più focalizzato le diverse istanze raccolte, Almaviva nel 2015 ha istituito una nuova Business Unit denominata «Tax, Finance & Compliance» nella quale sono confluite tutte le esperienze, i prodotti e le competenze sviluppate negli anni - nell'ambito della fiscalità e della compliance - in particolar modo con le principali Società Fiduciarie presenti sul territorio italiano.

La creazione di una Business Unit autonoma rispetto al mercato dei financial services (banche e assicurazioni italiane) intende attribuire un focus specifico verso il mondo delle società fiduciarie e delle ban-

---

## GRUPPO ALMAVIVA. PRESENZA GLOBALE, COMPETENZA MADE IN ITALY

**8** Paesi

**62** sedi

**823** mln fatturato nel 2018

---

che estere e una attenzione all'evoluzione del business delle stesse.

### Servizi di outsourcing tecnologico e amministrativo

Almaviva si propone come partner a 360° a cui affidare servizi cost & time consuming permettendo agli operatori del settore di dedicarsi alla gestione vera e propria del cliente e alla sua soddisfazione in termini di servizi sempre più di qualità e a maggior ricchezza di contenuti.

Almaviva offre la possibilità di esternalizzare le strutture tecnologiche proponendo data center certificati che garantiscono livelli di sicurezza, scalabilità e affidabilità elevati permettendo di soddisfare i criteri di protezione dei dati personali così come previsto dalla recente introduzione della normativa europea GDPR.

A tali servizi si sono già affidati primari gruppi bancari italiani ed esteri con elevati standard di qualità richiesti che hanno dato in outsourcing presso i datacenter di Almaviva le strutture tecnologiche (server, reti, database management system, sistemi di disaster recovery e business continuity) delle proprie fiduciarie di riferimento.

Accanto all'outsourcing dei servizi IT, Almaviva offre anche la possibilità di esternalizzare le attività amministrative connesse alle attività di back office e middle office tramite strutture costituite da personale qualificato e altamente competente. Tali servizi di Business Processing Outsourcing (BPO) vanno dalla registrazione alla contabilizzazione delle transazioni finanziarie messe in atto nel modo più automatico possibile anche grazie all'integrazione con un elevato set di banche, intermediari finanziari e info provider per consentire l'acquisizione di movimenti, saldi, anagrafiche titoli e quotazioni; dai calcoli fiscali in qualità di sostituto d'imposta della fiduciaria alle predisposizioni

## SERVIZI FINANZIARI

- 500 mln** • operazioni di incasso garantite all'anno per un totale di € 350 mld
- 3 mld** • capitali trasferiti all'estero tracciati con programmi di Voluntary Disclosure
- 60%** • massa patrimoniale a livello nazionale gestita da importanti società fiduciarie italiane

delle segnalazioni agli organi di vigilanza (antiriciclaggio, anagrafe dei rapporti, monitoraggio valutario); dalla riconciliazione e quadratura delle posizioni fiduciarie con quelle delle banche depositarie alla predisposizione della rendicontazione e delle certificazioni da inviare alla clientela.

Queste attività vengono svolte da Almaviva secondo i principi di riservatezza insiti nell'attività fiduciaria stessa e nel rispetto delle tempistiche definite dalla normativa e dalle disposizioni di legge e dai livelli di servizio concordati con la società fiduciaria in modo che a sua volta possa offrire servizi di qualità alla propria clientela.



**Almaviva**

via dei Missaglia 97 - Edificio B4  
20124 Milano MI

## Software

### Welcome la soluzione innovativa e completa per le società fiduciarie

Categorie: [Wealth Management e Private Banking](#) | [Anagrafe generale](#) | [Antiriciclaggio](#) | [Gestione patrimonio mobiliare](#)

Proprietario: Almaviva

La piattaforma applicativa Welcome nasce con l'obiettivo di supportare la società fiduciaria nella copertura delle seguenti esigenze:

- evoluzione del modello di business in termini di tipologia di servizi e di clientela. Per assecondare questo cambiamento è necessario adottare un modello che garantisca flessibilità, robustezza e adattabilità ai vari scenari e offra la possibilità di recepire rapidamente le evoluzioni normative e di processo;
- revisione dei processi di vendita e fruizione degli stessi con maggiore continuità:
  - migliore interazione con i differenti attori (banche, professionisti, promotori, clienti);
  - ampliamento della gamma di servizi fruibili;
  - gestione di differenti canali e device (es. mobile);
  - estensione della finestra temporale di accesso;
  - disponibilità di servizi accessori (es. gestione documentale);
- maggiore automazione e controllo dei propri processi a cui le fiduciarie sono chiamate degli organismi di vigilanza (in particolare a fronte dell'iscrizione all'albo ex art. 106 TUB).

L'architettura logica della soluzione Welcome si basa su tre concetti fondamentali

#### > Processi

L'applicazione «guida» l'utente nell'attuazione dei processi aziendali garantendo il corretto passaggio da una fase alla fase successiva.

Esempio: processo di acquisizione nuova clientela.

#### > Entità

Ogni processo «alimenta»/«accede» alle entità informative sottese al modello dati delle fiduciarie. Il governo di tali entità è demandato ad un MDM (Master Data Manager).

Esempio: anagrafica cliente, anagrafica asset, movimentazione contabile.

#### > Servizi

I processi e il MDM si avvalgono di fornitori di servizi specializzati allo svolgimento di logiche o algoritmi.

Esempio: servizi fiscali, servizi di esecuzione regole, servizi di workflow.

La soluzione Welcome è una piattaforma Modulare che supporta tutti gli ordinari processi operativi inerenti l'amministrazione di beni sottostanti il «mandato fiduciario» e i relativi adempimenti regolamentari verso gli Organi di Vigilanza e fiscali.

I principali moduli della piattaforma sono:

- Anagrafica Clienti, Rapporti e Altri Soggetti (Depositarie, Proponenti, Controparti, ...);
- KYC, Adeguata verifica Antiriciclaggio e analisi Operatività Anomala;
- Anagrafica Strumenti Finanziari e Asset, Quotazioni;
- Gestione Istruzioni e Disposizioni;
- Gestione Movimentazione contabile fiducianti e riconciliazione/quadratura saldi, gestione Cambi giornalieri;
- Calcolo masse amministrate;
- Tariffari e Commissioni fiduciarie;
- WoT (Wheel of Tax): Conto Unico, Capital Gain, imposte di bollo, imposte di bollo speciale attività scudate, IVCA – Imposta sul Valore dei Contratti Assicurativi, Polizze, Dichiarazione Redditi Modello 770, ...;
- Hub Segnalazioni: AUI – Archivio Unico Informatico, FATCA, CRS, Anagrafe dei Rapporti, Indagini finanziarie, Monitoraggio Valutario,

Fondo Unico di Giustizia, SOS - Segnalazione Operazioni Sospette;

- Gestione Piani di Azionariato Diffuso/Stock Option;
- Tabelle Parametriche, Gestione Profilazione e Log Privacy;
- Client Reporting: Rendiconti, Certificazioni;
- Reporting Interno: Liste di Verifica e report di Controllo.

Oltre a servizi evoluti a valore aggiunto:

- Business Analysis;
- Situazione patrimoniale e fiscale consolidata evoluta;
- Trust Company;

---

### WoT – Wheel of Tax

Categorie: [Fiscalità](#) | [Dichiarazione dei redditi](#)

Proprietario: Almaviva

In ambito fiscale Almaviva offre la nuova suite WoT (Wheel of Tax) rivolta a istituti e banche depositarie estere ed italiane che include, in un unico modulo centralizzato, tutte le funzionalità che permettono di assolvere ogni adempimento di carattere fiscale a carico di un sostituto d'imposta, che vanno dal Capital Gain al Conto Unico, dalla tassazione dei dividendi al calcolo e all'applicazione delle imposte di bollo fino alla produzione dei dati utili alla compilazione dei quadri del Modello 770 di dichiarazione dei redditi (quadri SO, SL, SM, SK, SF, SP).

WoT si presenta, in una visione "moderna", come un modulo autoconsistente facilmente integrabile all'interno del banking core system di una banca internazionale attiva su diversi mercati locali permettendo di ottemperare alle specificità fiscali di ognuno. WoT è visto come fornitore di servizi verso il core banking system sia atomici che massivi con possibilità di elaborazioni sia in tempo reale che batch.

I moduli che compongono la suite WoT sono i seguenti:

- Input management system (IMS): modulo gestore dei package informativi di input.
- Capital Gain: Tassazione dei Redditi Diversi (dlgs 461/97) – Capital Gain – Art. 6 Clientela in regime amministrato. Determinazione automatica delle partecipazioni qualificate e la gestione delle imposte per soggetti non residenti.
- Capital Income Fondi: Tassazione dei Redditi di capitale da Fondi di diritto estero e italiano – (dlgs 77/83). Applicazione dell'imposta a titolo di acconto nei casi previsti dalla normativa (es: fondi non armonizzati).
- Dichiarativo: Tassazione dei prodotti finanziari per la Clientela in regime di dichiarazione, con relativa compilazione del modello REDDITI PF (metodo LIFO, quadri RL, RM, RT, RW con calcolo IVAFFE). La reportistica prodotta offre una importante semplificazione al cliente per la definizione delle imposte da versare allo Stato Italiano a seguito dei redditi di capitale e redditi diversi percepiti all'estero nell'anno fiscale di riferimento.
- Regime Gestito: Tassazione dei Redditi Diversi (dlgs 461/97) – Capital Gain – Art. 7 Clientela in regime gestito.
- Conto Unico: Tassazione dei Redditi di Capitale (dlgs 239/96) – Conto Unico - Calcolo cedole, interessi impliciti ed espliciti.
- Polizze: Tassazione di un Riscatto Polizze estere e del calcolo dell'IVCA (imposta sul valore dei contratti assicurativi) (dlgs 83/2012). Bollo ordinario in fase di riscatto polizze estere. Bollo speciale in fase di riscatto polizze estere.
- Dividendi (dlgs 344/2003, dlgs 244/2007): Tassazione dei Dividendi Estero. Tassazione dei Dividendi Italia. Applicazione dell'imposta a titolo di acconto nei casi previsti

dalla normativa (es: sul 49,72% degli utili, partecipazioni qualificate).

- Interessi c/c: Tassazione in capo agli Interessi su c/c e depositi esteri, prestito titoli, interessi passivi finanziamenti erogati da Banche estere.
- Bollo ordinario: Tassazione del Bollo ordinario – Imposta di bollo su strumenti finanziari e c/c (dlgs 201/2011). Dichiarazione dell'imposta di bollo assolta in modo virtuale. Compensazione dell'imposta di bollo ordinaria <-> imposta di bollo speciale.
- Bollo speciale: Tassazione del Bollo speciale – Imposta di bollo speciale su attività scudate.
- Segnalazioni 770: Segnalazioni Modello 770 – Quadri SK, SO, SL, SM, SF, SP, con produzione di evidenze a supporto e dei flussi telematici.
- Certificazioni fiscali: Certificazioni fiscali 770: dlgs 461/97 (Prelievi/reintegrazioni/trasferimenti, Prelievi in valuta per supero giacenza, Vendite in regime dichiarativo/partecipazioni qualificate); redditi da Fondi NON armonizzati; Dividendi e Utili (CUPE); Certificazioni minusvalenze ai sensi dell'art. 6 e 7, comma 5 dlgs 461/97.
- Tributi: Tributi per versamento imposte all'Erario (modello F24) e addebito/accredito in c/c.
- Reportistica fiscale al Cliente: Rendicontazione fiscale ai sensi dell'art. 6, comma 5 Dlgs 461/97. Aggregato fiscale.

### Business Analysis

Categorie: [Big Data e Analytics](#) | [Wealth Management](#) e [Private Banking](#) | [Portafoglio](#)

Proprietario: Almaviva

Il modulo di Business Analysis - realizzato basandosi su un framework di business intelligence flessibile, dinamico,

“easy-to-use” e ampiamente diffuso sul mercato - è uno strumento a valore aggiunto per l'analisi dei dati, la loro sintesi a diversi livelli e la navigazione di questi attraverso azioni di filtro e drill down. I dati vengono rappresentati sotto forma grafica (torte, istogrammi, linee) e tabellare e possono essere esportati in diversi formati (report o spreadsheet).

Il modulo è totalmente integrato con la piattaforma Welcome ed è basato su un Data Warehouse in cui sono memorizzate snapshot periodiche di dati provenienti dalla base dati di Welcome che permette il mantenimento di una profondità storica al fine di analisi temporali.

Il modulo mette a disposizione rappresentazioni e dati rivolti da un lato al business management della fiduciaria (o alle strutture di audit e controllo) e dall'altro anche direttamente alla propria clientela (o ai propri gestori e family office sia interni che esterni) che hanno così la possibilità di avere in tempo reale una visione interattiva della propria posizione patrimoniale aggregata sia finanziaria che patrimoniale ad esempio a livello di gruppo familiare distribuita presso diversi intermediari/istituti.

**Questa azienda è presente anche nella guida online**

